

农银汇理医疗保健主题股票型证券投资基金

招募说明书（~~2019~~2020年第1次）摘要

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

重要提示

本基金的募集申请经中国证监会2014年1月15日证监许可【2014】96号文注册。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）注册，但中国证监会对本基金募集申请的注册，并不表明其对本基金的价值和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者根据所持有份额享受基金的收益，但同时也要承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括：因整体政治、经济、社会等环境因素变化对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，某一基金的特定风险等。本基金为较高风险、较高收益的股票型基金产品，其风险收益水平高于货币市场基金、债券型基金和混合型基金。投资有风险，投资者认购（申购）基金时应认真阅读本基金的招募说明书及基金合同。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本基金托管人已经对本招募说明书中涉及与托管业务相关的更新信息进行了复核、审查。招募说明书（更新）所载内容截止日为~~2019~~2020年2月~~9~~10日，有关财务数据和净值表现截止日为~~2018~~2019年12月31日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

（一）公司概况

名称：农银汇理基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区银城路9号50层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路9号50层

法定代表人：许进许金超

成立日期：2008年3月18日

批准设立机关：中国证券监督管理委员会

批准设立文号：证监许可【2008】307号

组织形式：有限责任公司

注册资本：壹拾柒亿伍仟万零壹元人民币

存续期限：持续经营

联系人：翟爱东

联系电话：021-61095588

股权结构：

股东	出资额（元）	出资比例
中国农业银行股份有限公司	904,218,334	51.67%
东方汇理资产管理公司	583,281,667	33.33%
中铝资本控股有限公司	262,500,000	15%
合 计	1,750,000,001	100%

（二）主要人员情况

1、董事会成员：

许金超先生：董事长

高级经济师、经济学硕士。许金超先生 1983 年 7 月进入中国农业银行工作，历任中国农业银行河南省分行办公室副主任、处长、副行长，中国农业银行山西分行党委副书记，中国农业银行内蒙古自治区分行党委书记、行长，中国农业银行采购管理部总经理，中国农业银行托管业务部总经理。2014 年 12 月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015 年 5 月 28 日起任农银汇理基金管理有限公司

总经理。2019年3月4日起任农银汇理基金管理有限公司董事长。

Fathi Jerfel先生，副董事长

硕士。1986年起任职于里昂信贷集团(Crédit Lyonnais)；1996年加入东方汇理资产管理集团，历任结构化及可转债管理部门、量化研究部门主管、东方汇理资产管理公司执行委员会委员、东方汇理结构化资产管理公司(CASAM)首席执行官。自2008年1月起，任东方汇理资产管理集团总经理委员会委员，现任东方汇理资产管理集团副首席执行官。

施卫先生：董事

经济学硕士、金融理学硕士。1992年7月起任中国农业银行上海市浦东分行国际部经理、办公室主任、行长助理，2002年7月起任中国农业银行上海市分行公司业务部副总经理，2004年3月起任中国农业银行香港分行副总经理，2008年3月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监，2010年10月起任中国农业银行东京分行筹备组组长，2012年12月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监。2019年5月7日起任农银汇理基金管理有限公司总经理，2019年8月27日起兼任农银汇理基金管理有限公司首席信息官。

钟小锋先生：董事

政治学博士。1996年5月进入法国东方汇理银行工作，先后在法国东方汇理银行（巴黎）、东方汇理银行广州分公司、香港分公司、北京代表处工作。2005年12月起任东方汇理银行北京分公司董事总经理。2011年11月起任东方汇理资产管理香港有限公司北亚区副行政总裁。2012年9月起任东方汇理资产管理香港有限公司北亚区行政总裁。

蔡安辉先生：董事

高级工程师、管理学博士学位。1999年10月起任中国稀有稀土金属集团公司财务部综合财务处副处长，历任中国铝业公司财务部处长，中铝国际贸易有限公司董事，中铝国际工程有限责任公司财务总监，贵阳铝镁设计研究院有限公司党委书记、副总经理，中铝财务有限责任公司董事、执行董事、总经理、董事长、党委书记、工会主席，中铝资本控股有限公司执行董事、中铝保险经纪（北京）股份有限公司和中铝融资租赁有限公司董事长。现任中国铝业集团有限公司总经理助理，中铝资本控股有限公司董事长、总经理，中铝智能科技发展有限公司执行董事。

冯延成先生：董事

学士学位，高级经济师。1981年7月加入中国农业银行山东省分行工作。2000年1月在中国农业银行山东省分行营业部担任副书记，2004年6月到中国农业银行山东省分行担任副行长，2009年7月到中国农业银行黑龙江省分行担任副行长、行长，2014年4月到中国农业银行三农政策规划部担任总经理。

王小卒先生：独立董事

经济学博士。曾任香港城市大学助理教授、世界银行顾问、联合国顾问、韩国首尔国立大学客座教授。现任复旦大学管理学院财务金融系教授，兼任香港大学商学院名誉教授和挪威管理学院兼职教授。

傅继军先生：独立董事

经济学博士，高级经济师。1981年起，任江苏省盐城汽车运输公司职工教师，江苏省人民政府研究中心科员。1991年3月起任中华财务咨询公司部门经理、副总经理、总经理、董事长。哈尔滨工业大学深圳学院兼职教授。

徐信忠先生：独立董事

金融学博士、教授。曾任英国 Bank of England 货币政策局金融经济学家；英国兰卡斯特大学管理学院金融学教授；北京大学光华管理学院副院长、金融学教授、中山大学岭南（大学）学院院长、金融学教授。现任北京大学光华管理学院教授、北京大学深圳研究生院副院长。

2、公司监事

王红霞女士：监事会主席

经济学学士，高级经济师。1984年8月进入中国农业银行工作，先后在中国农业银行资金计划部、资产负债管理部任副处长、处长。2004年5月开始参与中国农业银行票据营业部筹备工作，2005年6月起至2017年11月先后任中国农业银行资金营运部所属票据营业部副总裁、金融市场部副总经理兼票据营业部总经理、同业业务中心/票据营业部总裁。2017年11月29日起任农银汇理基金管理有限公司监事会主席。

Jean-Yves Glain 先生：监事

硕士。1995年加入东方汇理资产管理公司，历任销售部负责人、市场部负责人、国际事务协调和销售部副负责人。现任东方汇理资产管理公司国际协调与支持部负责人。

刘宇鹏先生：监事

悉尼科技大学工商管理专业硕士。现任中铝资本控股有限公司投资运营部经理，战略发展部经理，中铝融资租赁有限公司总经理，中铝建信投资基金管理（北京）有限公司董事长，云晨期货有限责任公司董事，中铝创新发展股权投资基金管理（北京）有限公司执行董事。

胡惠琳女士：监事

工商管理硕士。2004 年起进入基金行业，先后就职于长信基金管理有限公司、富国基金管理有限公司。2007 年参与农银汇理基金管理有限公司筹建工作，2008 年 3 月公司成立后任市场部总经理。

宋进举先生：监事

法律硕士。2009 年起进入基金行业，曾就职于银河基金管理有限公司。2015 年 9 月加入农银汇理基金管理有限公司，现任监察稽核部总经理。

杨晓玫女士：监事

管理学学士。2008 年加入农银汇理基金管理有限公司，现任综合管理部人力资源经理。

3、公司高级管理人员

许金超先生：董事长

高级经济师、经济学硕士。许金超先生 1983 年 7 月进入中国农业银行工作，历任中国农业银行河南省分行办公室副主任、处长、副行长，中国农业银行山西分行党委副书记，中国农业银行内蒙古自治区分行党委书记、行长，中国农业银行采购管理部总经理，中国农业银行托管业务部总经理。2014 年 12 月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015 年 5 月 28 日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。2019 年 3 月 4 日起任农银汇理基金管理有限公司董事长。

施卫先生：总经理

经济学硕士、金融理学硕士。1992 年 7 月起任中国农业银行上海市浦东分行国际部经理、办公室主任、行长助理，2002 年 7 月起任中国农业银行上海市分行公司业务部副总经理，2004 年 3 月起任中国农业银行香港分行副总经理，2008 年 3 月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监，2010 年 10 月起任中国农业银行东京分行筹备组组长，2012 年 12 月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监。2019 年 5 月 7 日起任农银汇理基金管理有限公司

司总经理，2019年8月27日起兼任农银汇理基金管理有限公司首席信息官。

刘志勇先生：副总经理

博士研究生。1995年起先后在中国农业银行人事教育部、市场开发部、机构业务部及中国农业银行办公室任职。2007年起参与农银汇理基金管理有限公司筹备工作。2008年3月起在农银汇理基金管理有限公司任运营副总监、代理市场总监等职务。2018年4月3日起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼运营副总监。

翟爱东先生：督察长

高级工商管理硕士。1988年起先后在中国农业银行《中国城乡金融报》社、国际部、伦敦代表处、个人业务部、信用卡中心工作。2004年11月起参加农银汇理基金公司筹备工作。2008年3月起任农银汇理基金管理有限公司董事会秘书、监察稽核部总经理，2012年1月起任农银汇理基金管理有限公司督察长。

Céline Zhang（张清）女士：副总经理

经济学硕士。1995年7月起任中国国际未来公司衍生品经纪人，1996年7月起任法国驻中国大使馆法国贸易委员会商业顾问，1999年1月起任PPP GROUP金融分析师，2000年1月起任ANDERSEN CONSULTING金融业服务高级顾问，2002年7月起任法国兴业银行高级经理，2018年2月起任东方汇理（香港）有限公司高级经理，2019年4月起任农银汇理基金管理有限公司运营总监。2019年9月10日起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼运营总监。

4、基金经理

赵伟先生，工学硕士。历任葛兰素史克(上海)医药研发有限公司药物化学部助理研究员、广发证券股份有限公司投资自营部医药研究员、招商基金管理有限公司研究部医药组组长及招商基金管理有限公司国际业务部基金经理助理。现任农银汇理医疗保健主题股票型基金基金经理、农银汇理中国优势混合型基金基金经理、农银汇理中小盘混合型基金基金经理、农银汇理行业成长混合型基金基金经理、农银汇理创新医疗混合型基金基金经理。

本基金历任基金经理：

凌晨先生，管理本基金的时间为2015年2月10日至2016年4月8日；

徐治彪先生，管理本基金的时间为2015年8月20日至2017年6月26日。

5、投资决策委员会成员

本基金采取集体投资决策制度。

投资决策委员会由下述委员组成：

投资决策委员会主任施卫先生，现任农银汇理基金管理有限公司总经理、首席信息官；

投资决策委员会成员付娟女士，投资总监，农银汇理海棠三年定期开放混合型证券投资基金基金经理；

投资决策委员会成员史向明女士，投资副总监、固定收益部总经理，农银汇理恒久增利债券型基金基金经理、农银汇理增强收益债券型基金基金经理、农银汇理 7 天理财债券型基金基金经理、农银汇理金丰一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理金利一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理金泰一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理天天利货币市场基金、农银汇理金鑫 3 个月定期开放债券型发起式基金基金经理；

投资决策委员会成员赵伟先生，研究部副总经理，农银汇理医疗保健股票型基金基金经理、农银汇理中国优势混合型基金基金经理、农银汇理中小盘混合型基金基金经理、农银汇理行业成长混合型基金基金经理、农银汇理创新医疗混合型基金基金经理；

投资决策委员会成员张峰先生，投资部总经理，农银汇理行业领先混合型基金基金经理、农银汇理策略精选混合型证券投资基金经理、农银汇理国企改革灵活配置混合型证券投资基金经理。

4、董事会成员：—

许金超先生：董事，代理董事长

高级经济师、经济学硕士。许金超先生 1983 年 7 月进入中国农业银行工作，历任中国农业银行河南省分行办公室副主任、处长、副行长，中国农业银行山西分行党委副书记，中国农业银行内蒙古自治区分行党委书记、行长，中国农业银行采购管理部总经理，中国农业银行托管业务部总经理。2014 年 12 月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015 年 5 月 28 日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

Fathi Jerfel 先生，副董事长

硕士。1986 年起任职于里昂信贷集团(Crédit Lyonnais)；—1996 年加入东方汇理资产管理集团，历任结构化及可转债管理部门、量化研究部门主管、东方汇

理资产管理公司执行委员会委员、~~东方汇理结构化资产管理公司(CASAM)首席执行官。自2008年1月起，任东方汇理资产管理集团总经理委员会委员，现任东方汇理资产管理集团副首席执行官。~~

~~钟小锋先生：董事~~

~~政治学博士。1996年5月进入法国东方汇理银行工作，先后在法国东方汇理银行（巴黎）、东方汇理银行广州分公司、香港分公司、北京代表处工作。2005年12月起任东方汇理银行北京分公司董事总经理。2011年11月起任东方汇理资产管理香港有限公司北亚区副行政总裁。2012年9月起任东方汇理资产管理香港有限公司北亚区行政总裁。~~

~~蔡安辉先生：董事~~

~~高级工程师、管理学博士学位。1999年10月起历任中国稀有稀土金属集团公司财务部综合财务处副处长，历任中国铝业公司财务部处长，中铝国际贸易有限公司董事，中铝国际工程有限责任公司财务总监，贵阳铝镁设计研究院有限公司党委书记、副总经理，中铝财务有限责任公司董事、执行董事、总经理、工会主席，中铝资本控股有限公司执行董事。现任中铝资本控股有限公司董事长、总经理，中铝财务有限责任公司董事长、党委书记，中铝保险经纪（北京）股份有限公司和中铝融资租赁有限公司董事长。~~

~~华若鸣女士：董事~~

~~高级工商管理硕士，高级经济师。1989年起在中国农业银行工作，先后任中国农业银行总行国际业务部副总经理、香港分行总经理，中国农业银行电子银行部副总经理。现任中国农业银行股份有限公司金融市场部总经理。~~

~~王小卒先生：独立董事~~

~~经济学博士。曾任香港城市大学助理教授、世界银行顾问、联合国顾问、韩国首尔国立大学客座教授。现任复旦大学管理学院财务金融系教授，兼任香港大学商学院名誉教授和挪威管理学院兼职教授。~~

~~傅继军先生：独立董事~~

~~经济学博士，高级经济师。1973年起，任江苏省盐城汽车运输公司教师，江苏省人民政府研究中心科员。1990年3月起任中华财务咨询公司董事长、总经理。~~

~~徐信忠先生：独立董事~~

~~金融学博士、教授。曾任英国 Bank of England 货币政策局金融经济学家；英国兰卡斯特大学管理学院金融学教授；北京大学光华管理学院副院长、金融学教授。现任中山大学岭南（大学）学院院长、金融学教授。~~

~~2、公司监事~~

~~王红霞女士：监事会主席~~

~~经济学学士，高级经济师。1984年8月进入中国农业银行工作，先后在中国农业银行资金计划部、资产负债管理部任副处长、处长。2004年5月开始参与中国农业银行票据营业部筹备工作，2005年6月起至2017年11月先后任中国农业银行资金营运部所属票据营业部副总裁、金融市场部副总经理兼票据营业部总经理、同业业务中心/票据营业部总裁。2017年11月29日起任农银汇理基金管理有限公司监事会主席。2017年11月29日起任农银汇理基金管理有限公司监事会主席。~~

~~Jean-Yves Glain 先生：监事~~

~~硕士。1995年加入东方汇理资产管理公司，历任销售部负责人、市场部负责人、国际事务协调和销售部副负责人、国际协调与支持部负责人，现任东方汇理资产管理公司总秘书兼支持与发展部负责人。~~

~~杨静女士：监事~~

~~美国管理会计师，金融工商管理硕士学位。2008年4月起历任雷博国际会计高级经理，瑞银证券股票资本市场部董事总经理助理，德意志银行（北京）总裁助理、战略经理。现任中铝资本控股有限公司投资管理部高级业务经理。~~

~~胡惠琳女士：监事~~

~~工商管理硕士。2004年起进入基金行业，先后就职于长信基金管理有限公司、富国基金管理有限公司。2007年参与农银汇理基金管理有限公司筹建工作，2008年3月公司成立后任市场部总经理。~~

~~宋进举先生：监事~~

~~法律硕士。2009年起进入基金行业，曾就职于银河基金管理有限公司。2015年9月加入农银汇理基金管理有限公司，现任监察稽核部总经理。~~

~~杨晓玫女士：监事~~

~~管理学学士。2008年加入农银汇理基金管理有限公司，现任综合管理部人力资源经理。~~

3、公司高级管理人员

许金超先生：总经理，代任董事长

高级经济师、经济学硕士。许金超先生 1983 年 7 月进入中国农业银行工作，历任中国农业银行河南省分行办公室副主任、处长、副行长，中国农业银行山西分行党委副书记，中国农业银行内蒙古自治区分行党委书记、行长，中国农业银行采购管理部总经理，中国农业银行托管业务部总经理。2014 年 12 月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015 年 5 月 28 日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

施卫先生：副总经理

经济学硕士、金融理学硕士。1992 年 7 月起任中国农业银行上海市浦东分行国际部经理、办公室主任、行长助理，2002 年 7 月起任中国农业银行上海市分行公司业务部副总经理，2004 年 3 月起任中国农业银行香港分行副总经理，2008 年 3 月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监，2010 年 10 月起任中国农业银行东京分行筹备组组长，2012 年 12 月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监。

刘志勇先生：副总经理

博士研究生。1995 年起先后在中国农业银行人事教育部、市场开发部、机构业务部及中国农业银行办公室任职。2007 年起参与农银汇理基金管理有限公司筹备工作。2008 年 3 月起在农银汇理基金管理有限公司任运营副总监、代理市场总监等职务。2018 年 4 月 3 日起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼运营副总监。

翟爱东先生：督察长

高级工商管理硕士。1988 年起先后在中国农业银行《中国城乡金融报》社、国际部、伦敦代表处、个人业务部、信用卡中心工作。2004 年 11 月起参加农银汇理基金公司筹备工作。2008 年 3 月起任农银汇理基金管理有限公司董事会秘书、监察稽核部总经理，2012 年 1 月起任农银汇理基金管理有限公司督察长。

4、基金经理

赵伟先生，工学硕士。历任葛兰素史克(上海)医药研发有限公司药物化学部助理研究员、广发证券股份有限公司投资自营部医药研究员、招商基金管理有限公司研究部医药组组长及招商基金管理有限公司国际业务部基金经理助理。2017

年6月起任农银汇理医疗保健主题股票型证券投资基金基金经理。

本基金历任基金经理：

凌晨先生，管理本基金的时间为2015年2月10日至2016年4月8日；

徐治彪先生，管理本基金的时间为2015年8月20日至2017年6月26日。

5、投资决策委员会成员

本基金采取集体投资决策制度。

投资决策委员会由下述委员组成：

投资决策委员会主任许金超先生，现任农银汇理基金管理有限公司总经理，

投资决策委员会成员付娟女士，投资总监，农银汇理消费主题混合型证券投资基金基金经理、农银汇理中小盘混合型证券投资基金基金经理；

投资决策委员会成员史向明女士，投资副总监、固定收益部总经理，农银汇理恒久增利债券型基金基金经理、农银汇理增强收益债券型基金基金经理、农银汇理7天理财债券型基金基金经理、农银汇理金丰一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理金利一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理金泰一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理天天利货币市场基金、农银汇理金鑫3个月定期开放债券型发起式基金基金经理；

投资决策委员会成员郭世凯先生，投资部总经理，农银汇理行业成长混合型基金经理、农银汇理行业轮动混合型基金经理、农银汇理现代农业加灵活配置混合型基金经理；

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基本情况

名称：中国建设银行股份有限公司(简称：中国建设银行)

住所：北京市西城区金融大街25号

办公地址：北京市西城区闹市口大街1号院1号楼

法定代表人：田国立

成立时间：2004年09月17日

组织形式：股份有限公司

注册资本：贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

存续期间：持续经营

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12 号

联系人：田 青

联系电话：(010)6759 5096

中国建设银行成立于 1954 年 10 月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，总部设在北京。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码 939)，于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码 601939)。

2018年6月末，本集团资产总额228,051.82亿元，较上年末增加6,807.99亿元，增幅3.08%。上半年，本集团盈利平稳增长，利润总额较上年同期增加93.27亿元至1,814.20亿元，增幅5.42%；净利润较上年同期增加84.56亿元至1,474.65亿元，增幅6.08%。

2017 年，本集团先后荣获香港《亚洲货币》“2017 年中国最佳银行”，美国《环球金融》“2017 最佳转型银行”、新加坡《亚洲银行家》“2017 年中国最佳数字银行”、“2017 年中国最佳大型零售银行奖”、《银行家》“2017 最佳金融创新奖”及中国银行业协会“年度最具社会责任金融机构”等多项重要奖项。本集团在英国《银行家》“2017 全球银行 1000 强”中列第 2 位；在美国《财富》“2017 年世界 500 强排行榜”中列第 28 名。

中国建设银行总行设资产托管业务部，下设综合与合规管理处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII 托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等 10 个职能处室，在安徽合肥设有托管运营中心，在上海设有托管运营中心上海分中心，共有员工 315 余人。自 2007 年起，托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经成为常规化的内控工作手段。

（二）主要人员情况

纪伟，资产托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行南通分行、总行计划财务部、信贷经营部任职，并在总行公司业务部、投资托管业务部、授信审批部担任领导职务。其拥有八年托管从业经历，熟悉各项托管业务，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

龚毅，资产托管业务部资深经理（专业技术一级），曾就职于中国建设银行北京市分行国际部、营业部并担任副行长，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲，资产托管业务部资深经理（专业技术一级），曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托管业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

郑绍平，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行投资部、委托代理部、战略客户部，长期从事客户服务、信贷业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

原玎，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行国际业务部，长期从事海外机构及海外业务管理、境内外汇业务管理、国外金融机构客户营销拓展等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

（三）基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设银行托管资产规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、(R)QFII、(R)QDII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至 2018 年二季度末，中国建设银行已托管 857 只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行先后 9 次获得《全球托管人》“中国最佳托管银行”、4 次获得《财资》“中国最佳次托管银行”、连续 5 年获得中债登“优秀资产托管机构”等奖项，并在 2016 年被《环球金融》评为中国市场唯一一家“最佳托管银行”、在 2017 年荣获《亚洲银行家》“最佳托管系统实施奖”。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构：

名称：农银汇理基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层
办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层
法定代表人：[手进许金超](#)
联系人：叶冰沁
客户服务电话：4006895599、021-61095599
联系电话：021-61095610
网址：www.abc-ca.com

2、代销机构：

（1）中国农业银行股份有限公司

住所：北京市东城区建国门内大街 69 号
办公地址：北京市东城区建国门内大街 69 号
法定代表人：周慕冰
客户服务电话：95599
网址：www.abchina.com

（2）中国建设银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 25 号
办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
法定代表人：田国立
电话：010—66275654
传真：010—66275654
联系人：王嘉朔
客服电话：95533
网址：www.ccb.com

（3）交通银行股份有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号
办公地址：上海市银城中路 188 号
法定代表人：彭纯

联系人：王菁

联系电话：021-58781234

客服电话：95559

网址：www.bankcomm.com

（4）深圳前海微众银行股份有限公司

注册地址：深圳市南山区沙河西路 1819 号深圳湾科技生态园 7 栋 A 座

办公地址：深圳市南山区沙河西路 1819 号深圳湾科技生态园 7 栋 A 座

法人代表：顾敏

联系人：赵云

网址：www.webank.com

客服电话：95384

传真：0755-86700688

（5）中信证券股份有限公司

注册地址：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

法定代表人：张佑君

联系人：王一通

电话：010-60838888

传真：010-60833739

客服电话：95558

网址：www.cs.ecitic.com

（6）中信证券（山东）有限责任公司

注册地址：青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 1 号楼 20 层

办公地址：山东省青岛市市南区东海西路 28 号龙翔广场东座 5 层

法定代表人：姜晓林

联系人：焦刚

联系电话：0531-89606166

客服电话：95548

网址：sd.citics.com

(7) 中国银河证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 35 号 2-6 层

办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座

法定代表人：陈共炎

联系人：辛国政

联系电话：010-83574507

客服电话：4008-888-888 或 95551

网址：www.chinastock.com.cn

(8) 广发证券股份有限公司

注册地址：广州市黄埔区中新广州知识城腾飞一街 2 号 618 室

办公地址：广州市天河区马场路 26 号广发证券大厦

法定代表人：孙树明

联系人：黄岚

客服电话：95575 或致电各地营业网点

网址：广发证券网 <http://www.gf.com.cn>

(9) 光大证券股份有限公司

注册地址：上海市静安区新闻路 1508 号

办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人：周健男

联系人：龚俊涛

联系电话：021-22169999

客服电话：95525

网址：www.ebscn.com

(10) 中信建投证券股份有限公司

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址：北京市朝阳区门内大街 188 号

法定代表人：王常青

联系人：刘畅

联系电话：010-65608231

客服电话：4008888108

网址：www.csc108.com

（11）上海天天基金销售有限公司

住所：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼

办公地址：上海市徐汇区宛平南路 88 号金座（东方财富大厦）

法定代表人：其实

联系人：王超

电话：021-54509988

客服电话：400-1818-188

网址：www.1234567.com.cn

（12）上海好买基金销售有限公司

住所：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号

办公地址：上海市浦东新区浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 9 楼

法定代表人：杨文斌

联系人：高源

电话：021-36696312

客服电话：400-700-9665

网址：www.ehowbuy.com

（13）蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

住所：浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路 969 号 3 幢 5 层 599 室

办公地址：浙江省杭州市西湖区万塘路 18 号黄龙时代广场 B 座 6F

法定代表人：祖国明

联系人：韩爱彬

客服电话：4000-766-123

网址：www.fund123.cn

（14）深圳众禄基金销售股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区笋岗街道笋西社区梨园路 8 号 HALO 广场一期四
层 12-13 室

办公地址：深圳市罗湖区笋岗街道笋西社区梨园路 8 号 HALO 广场一期四
层 12-13 室

法定代表人：薛峰

联系人：龚江江

电话：0755-33227950

传真：0755-33227951

客服电话：4006-788-887

网址：www.zlfund.cn

（15）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

住所：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 17 层

办公地址：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 17 层

法定代表人：洪弘

联系人：文雯

电话：010-83363099

传真：010-83363072

客服电话：400-166-1188

网址：http://8.jrj.com.cn.

（16）和讯信息科技有限公司

住所：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

办公地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人：王莉

联系人：陈慧慧

电话：010-85657353

传真：010-65884788

客服电话：400-920-0022

网址：licaikexun.com

(17) 上海陆金所基金销售有限公司

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号

法定代表人：王之光

联系人：宁博宇

电话：021-20665952

传真：021-22066653

客服电话：400-821-9031

网址：www.lufunds.com

(18) 上海联泰基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室

办公地址：上海市长宁区福泉北路 518 号 8 座 3 层

邮编：200335

法定代表人：尹彬彬

联系人：兰敏

电话：021-52822063

传真：021-52975270

客服电话：400-166-6788

公司网址：www.66liantai.com

(19) 中证金牛（北京）投资咨询有限公司

注册地址：北京市丰台区东管头 1 号 2 号楼 2-45 室

办公地址：北京市西城区宣武门外大街甲 1 号环球财讯中心 A 座 5 层

法定代表人：钱昊旻

客服电话：4008-909-998

联系人：沈晨

电话：010-59336544

传真：010-59336586

网址：www.jnlc.com

（20）浙江同花顺基金销售有限公司

住所：杭州市文二西路 1 号 903 室

法定代表人：吴强

电话：0571-88911818

联系人：费超超

客服电话：4008-773-772

网址：fund.10jqka.com.cn

（21）北京新浪仓石基金销售有限公司

住所：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2 地块新浪
总部科研楼 5 层 518 室

法定代表人：李昭琛

电话：010-60619607

联系人：李唯

客服电话：010-62675369

网址：www.xincai.com

（22）珠海盈米基金销售有限公司

住所：珠海市横琴新区宝华路 6 号 105 室-3491

法定代表人：肖雯

电话：020-89629099

联系人：邱湘湘

客服电话：020-89629066

网址：www.yingmi.cn

（23）上海利得基金销售有限公司

注册地址：上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室

办公地址：上海市虹口区东大名路 1098 号浦江国际金融广场 18 层

法定代表人：李兴春

电话：021-50753533

联系人：陈孜明

客服电话：95733

网址：www.leadfund.com.cn

（24）北京汇成基金销售有限公司

住所：北京市海淀区中关村大街 11 号 E 世界财富中心 A 座 11 层 1108 号

办公地址：北京市西城区西直门外大街 1 号院 2 号楼

法定代表人：王伟刚

联系人：李瑞真

电话：010-56251471

传真：010-62680827

客服电话：400-619-9059

网址：www.hcjijin.com

（25）上海长量基金销售投资顾问有限公司

住所：上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

办公地址：上海市浦东新区东方路 1267 号 11 层

法定代表人：张跃伟

联系人：邱燕芳

电话：021-20691831

传真：021-20691861

客服电话：400-820-2899

网址：<http://www.erichfund.com>

(26) 上海基煜基金销售有限公司

住所：上海市崇明县长兴镇潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室（上海泰和经济
发展区）

办公地址：上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 1503 室

法定代表人：王翔

电话：021-65370077

传真：021-55085991

客户服务电话：400-820-5369

网址：www.jiyufund.com.cn

(27) 北京肯特瑞基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区显龙山路19号1幢4层1座401

法定代表人：江卉

联系人：韩锦星

电话：010-89187635

客服电话：400-088-8816

公司网址：<http://fund.jd.com/>

(28) 济安财富（北京）基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区太阳宫中路 16 号院 1 号楼 3 层 307

法定代表人：杨健

联系人：李海燕

联系电话：010-65309516

(29) 北京百度百盈基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区上地十街10号1幢1层101

办公地址：北京市海淀区信息路甲9号奎科大厦

法定代表：张旭阳

联系人：杨琳

网址：www.baiyingfund.com

客服电话：95055-9

传真：010-61951007

（30）西藏东方财富证券股份有限公司

注册地址：西藏自治区拉萨市柳梧新区国际总部城 10 栋楼

办公地址：上海市徐汇区宛平南路 88 号金座东方财富大厦

法定代表人：陈宏

联系人：付佳

电话：021-23586603

客服电话：95357

网站：http://www.18.cn

（31）腾安基金销售（深圳）有限公司

注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）

办公地址：深圳市南山区海天二路 33 号腾讯滨海大厦 15 层

法定代表人：刘明军

联系人：谭广锋

传真：0755-86013399

客服电话：95017(拨通后转 1 再转 8)

网站：www.tenganxinxi.com

（32）其它代销机构

其它代销机构名称及其信息另行公告。

—(2)—中国建设银行股份有限公司

住所：北京市西城区金融大街 25 号

办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

法定代表人：田国立

联系人：~~张静~~

客服电话：~~95533~~

网址：~~www.ecb.com~~

~~—(3)—交通银行股份有限公司~~

住所：~~上海市浦东新区银城中路188号~~

办公地址：~~上海市浦东新区银城中路188号~~

法定代表人：~~彭纯~~

联系人：~~张宏革~~

客服电话：~~95559~~

网址：~~www.bankcomm.com~~

~~—(4)—深圳前海微众银行股份有限公司~~

注册地址：~~深圳市南山区沙河西路1819号深圳湾科技生态园7栋A座~~

办公地址：~~深圳市南山区沙河西路1819号深圳湾科技生态园7栋A座~~

法人代表：~~顾敏~~

联系人：~~赵云~~

网址：~~www.webank.com~~

客服电话：~~95384、400-999-8800~~

传真：~~0755-86700688~~

~~—(5)—中信证券股份有限公司~~

住所：~~广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座~~

办公地址：~~北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦~~

法定代表人：~~王东明~~

联系人：~~陈忠~~

电话：~~010-60833722~~

传真：~~010-60833739~~

客服电话：~~95558~~

网址：~~www.cities.com~~

~~—(6) 中信证券(山东)有限责任公司~~

住所：~~山东省青岛市崂山区深圳路 222 号 1 号楼 2001~~

办公地址：~~山东省青岛市市南区东海西路 28 号龙翔广场东座 5 层~~

法定代表人：~~杨宝林~~

联系人：~~吴忠超~~

电话：~~0532-85022326~~

传真：~~0532-85022605~~

客服电话：~~95548~~

网址：~~www.citiessd.com~~

~~—(7) 中国银河证券股份有限公司~~

住所：~~北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座~~

办公地址：~~北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座~~

法定代表人：~~陈共炎~~

联系人：~~田薇~~

电话：~~010-66568430~~

传真：~~010-66568990~~

客服电话：~~400-8888-888~~

网址：~~www.chinastock.com.cn~~

~~—(8) 广发证券股份有限公司~~

住所：~~广州天河区天河北路 183-187 号大都会广场 43 楼 (4301-4316 房)~~

办公地址：~~广东省广州天河北路大都会广场 5、18、19、36、38、39、41、42、43、44 楼~~

法定代表人：~~孙树明~~

联系人：~~黄岚~~

电话：~~020-87555888~~

传真：~~020-87555417~~

客服电话：~~95575~~或致电各地营业网点

网址：~~www.gf.com.cn~~

~~—(9)—光大证券股份有限公司~~

住所：~~上海市静安区新闸路1508号~~

办公地址：~~上海市静安区新闸路1508号~~

法定代表人：~~薛峰~~

联系人：~~刘晨、李芳芳~~

电话：~~021-22169081~~

传真：~~021-22169134~~

客服电话：~~4008888788、95525~~

网址：~~www.ebsen.com~~

~~—(10)—中信建投证券股份有限公司~~

注册地址：~~北京市朝阳区安立路66号4号楼~~

办公地址：~~北京市朝阳区门内大街188号~~

法定代表人：~~王常青~~

联系人：~~权唐~~

联系电话：~~010-85130588~~

传真：~~010-65182261~~

客服电话：~~4008888108~~

公司网站：~~www.csc108.com~~

~~—(11)—上海天天基金销售有限公司~~

住所：~~上海市徐汇区龙田路190号2号楼~~

办公地址：~~上海市徐汇区宛平南路88号金座（东方财富大厦）~~

法定代表人：~~其实~~

联系人：~~王超~~

电话：~~021-54509988~~

传真：~~021-64385308~~

客服电话：~~400-1818-188~~

网址：~~www.1234567.com.cn~~

~~—(12) 上海好买基金销售有限公司~~

住所：~~上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼41号~~

办公地址：~~上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦9楼~~

法定代表人：~~杨文斌~~

联系人：~~高源~~

电话：~~021-3669631~~

传真：~~021-68596916~~

客服电话：~~400-700-9665~~

网址：~~www.ehowbuy.com~~

~~—(13) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司~~

住所：~~浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路969号3幢5层599室~~

办公地址：~~浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F~~

法定代表人：~~祖国明~~

联系人：~~韩爱彬~~

客服电话：~~4000-766-123~~

网址：~~www.fund123.cn~~

~~—(14) 深圳众禄基金销售股份有限公司—~~

注册地址：~~深圳市罗湖区笋岗街道梨园路物资控股置地大厦8楼801~~

办公地址：~~深圳市罗湖区梨园路8号HALO广场4楼~~

法定代表人：~~薛峰~~

联系人：~~徐丽平~~

电话：~~0755-33227950~~

传真：~~0755-33227951~~

客服电话：~~4006-788-887~~

网址：~~www.zlfund.cn~~

~~—(15) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司~~

~~住所：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 17 层~~

~~办公地址：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 17 层~~

~~法定代表人：洪弘~~

~~联系人：文雯~~

~~电话：010-83363099~~

~~传真：010-83363072~~

~~客服电话：400-166-1188~~

~~网址：<http://8.jrj.com.cn>~~

~~—(16) 和讯信息科技有限公司~~

~~住所：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层~~

~~办公地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层~~

~~法定代表人：王莉~~

~~联系人：陈慧慧~~

~~电话：010-85657353~~

~~传真：010-65884788~~

~~客服电话：400-920-0022~~

~~网址：licaike.hexun.com~~

~~—(17) 上海陆金所基金销售有限公司~~

~~注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元~~

~~办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号~~

~~法定代表人：王之光~~

~~联系人：宁博宇~~

~~电话：021-20665952~~

~~传真：021-22066653~~

~~客服电话：400-821-9031~~

~~网址：www.lufunds.com~~

~~—(18) 上海联泰基金销售有限公司~~

~~住所：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室~~

~~办公地址：上海市长宁区福泉北路 518 号 8 座 3 层~~

~~法定代表人：燕斌~~

~~联系人：兰敏~~

~~电话：021-52822063~~

~~传真：021-52975270~~

~~客服电话：4000-166-6788~~

~~网址：<http://www.66zichan.com>~~

~~—(19) 中证金牛（北京）投资咨询有限公司~~

~~住所：北京市丰台区东管头 1 号 2 号楼 2-45 室~~

~~法定代表人：钱昊旻~~

~~联系人：孟汉霄~~

~~联系电话：010-59336498~~

~~客服电话：4008-909-998~~

~~网址：<http://www.jnlc.com/>~~

~~—(20) 浙江同花顺基金销售有限公司~~

~~住所：杭州市文二西路 1 号 903 室~~

~~法定代表人：凌顺平~~

~~电话：0571-88911818~~

~~联系人：费超超~~

~~客服电话：4008-773-772~~

~~网址：fund.10jqka.com.cn~~

~~—(21) 北京新浪仓石基金销售有限公司~~

~~住所：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2 地块新浪
总部科研楼 5 层 518 室~~

法定代表人：~~李昭琛~~

电话：~~010-60619607~~

联系人：~~李唯~~

客服电话：~~010-62675369~~

网址：~~www.xincai.com~~

~~—(22)—珠海盈米基金销售有限公司~~

住所：~~珠海市横琴新区宝华路6号105室3491~~

法定代表人：~~肖雯~~

电话：~~020-89629099~~

联系人：~~邱湘湘~~

客服电话：~~020-89629066~~

网址：~~www.yingmi.cn~~

~~—(23)—上海利得基金销售有限公司~~

注册地址：~~上海市宝山区蕴川路5475号1033室~~

办公地址：~~上海市虹口区东大名路1098号浦江国际金融广场18层~~

法定代表人：~~李兴春~~

电话：~~021-50753533~~

联系人：~~陈孜明~~

客服电话：~~400-921-7755~~

网址：~~www.leadfund.com.cn~~

~~—(24)—北京汇成基金销售有限公司~~

住所：~~北京市海淀区中关村大街11号E世界财富中心A座11层1108号~~

办公地址：~~北京市海淀区中关村大街11号E世界财富中心A座11层1108号~~

法定代表人：~~王伟刚~~

联系人：~~李瑞真~~

电话：~~010-56251471~~

传真：~~010-62680827~~

客服电话：~~400-619-9059~~

网址：~~www.hejijin.com~~

~~—(25)—上海长量基金销售投资顾问有限公司~~

住所：~~上海市浦东新区高翔路526号2幢220室~~

办公地址：~~上海市浦东新区东方路1267号11层~~

法定代表人：~~张跃伟~~

联系人：~~邱燕芳~~

电话：~~021-20691831~~

传真：~~021-20691861~~

客服电话：~~400-820-2899~~

网址：~~http://www.erichfund.com~~

~~—(26)—上海基煜基金销售有限公司~~

住所：~~上海市崇明县长兴镇路潘园公路1800号2号楼6153室（上海泰和经
济发展区）~~

办公地址：~~上海市浦东新区银城中路488号太平金融大厦1503室~~

法定代表人：~~王翔~~

电话：~~021-65370077~~

传真：~~021-55085991~~

客户服务电话：~~400-820-5369~~

网址：~~www.jiyufund.com.cn~~

~~—(27)—北京肯特瑞基金销售有限公司~~

注册地址：~~北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06~~

法定代表人：~~汪卉~~

联系人：~~韩锦星~~

电话：~~010-89187635~~

客服电话：~~400-088-8816~~

~~公司网址：<http://fund.jd.com/>~~

~~（28）济安财富（北京）基金销售有限公司~~

~~注册地址：北京市朝阳区太阳宫中路16号院1号楼3层307~~

~~法定代表人：杨健~~

~~联系人：李海燕~~

~~联系电话：010-65309516~~

~~（29）北京百度百盈基金销售有限公司~~

~~注册地址：北京市海淀区土地十街10号1幢1层101~~

~~办公地址：北京市海淀区信息路甲9号奎科大厦~~

~~法定代表：张旭阳~~

~~联系人：杨琳~~

~~传真：010-61951007~~

~~（30）其它代销机构~~

~~其它代销机构名称及其信息另行公告。~~

（二）登记机构

农银汇理基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区银城路9号50层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路9号50层

法定代表人：李进许金超

电话：021-61095588

传真：021-61095556

联系人：丁煜琼

客户服务电话：4006895599

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：上海源泰律师事务所

住所：上海市浦东南路 256 号华夏银行大厦 1405 室
办公地址：上海市浦东南路 256 号华夏银行大厦 1405 室
负责人：廖海
联系电话：（021）51150298
传真：（021）51150398
联系人：廖海
经办律师：廖海、刘佳

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼
办公地址：上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼
执行事务合伙人：李丹
联系电话：021-23238888
传真：021-23238800
联系人：李隐煜
经办注册会计师：薛竞、李隐煜~~联系人：都晓燕~~
~~经办注册会计师：薛竞、都晓燕~~

四、 基金名称

农银汇理医疗保健主题股票型证券投资基金

五、 基金类型

契约型开放式

六、 基金的投资目标

本基金主要投资于医疗保健主题相关的优质上市公司，在严格控制风险和保持良好流动性的前提下，力争实现基金资产的长期稳定增值。

七、 投资范围

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行或上市的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准发行并上市的股票）、债券（包括国债、金融债、公司债、企业债、可转债、可分离债、央票、中期票据、资产支持证券等）、货币市场工具（包括短期融资券、正回购、逆回购、定期存款、协议存款等）、权证以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但须符合中国证监会相关规定。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为 80%-95%，其中投资于医疗保健行业股票的比例不低于非现金基金资产的 80%，权证投资占基金资产净值的比例为 0%-3%，现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。若法律法规的相关规定发生变更或监管机构允许，本基金管理人在履行适当程序后，可对上述资产配置比例进行调整。

八、投资策略

1、大类资产配置策略

本基金基于对宏观经济、政策面、市场面等因素的综合分析，结合对股票、债券、现金等大类资产的收益特征的前瞻性研究，形成对各类别资产未来表现的预判，在严格控制投资组合风险的前提下，确定和调整基金资产中股票、债券、货币市场工具以及其他金融工具的配置比例。

2、股票投资策略

（1）医疗保健行业股票的界定

本基金将沪深两市从事医疗保健行业的上市公司定义为医疗保健行业上市公司。具体包括以下两类公司：1）主营业务从事医疗保健行业（涵盖化学制药行业、中药行业、生物制品行业、医药商业行业、医疗器械行业和医疗服务行业等）的公司；2）当前非主营业务提供的产品或服务隶属于医疗保健行业，且未来这些产品或服务有望成为主要利润来源的公司。

（2）行业配置策略

医疗保健行业根据所提供的产品与服务类别不同，可划分为不同的细分子行业。本基金将综合考虑社会、经济、政策和技术等因素，进行股票资产在各细分子行业间的动态配置。

1) 社会因素

医疗保健行业受社会发展的大趋势影响，随着我国社会老龄化以及居民收入水平的提高，对医疗保健产品和服务的需求将大幅增加，为医疗保健行业上市公司中长期发展奠定了基础。本基金将分析社会发展的趋势，发掘不同时期最受益的医疗保健投资主题，在不同的子行业间灵活配置。

2) 经济因素

医疗保健行业各细分子行业受宏观经济形势影响，在经济周期各个阶段的表现不同，预期收益率存在较大差异。本基金将重点配置经济周期各个阶段预期收益率较高的子行业。

3) 政策因素

本基金将密切关注国家产业政策和行业政策，分析各项政策对医疗保健各细分子行业的影响，重点配置受益于当时政策或者未来政策变化预期的子行业。

4) 技术因素

技术的发展变革将对医疗保健行业产生深远的影响，但医疗保健各子行业的技术应用处于不同的阶段，其技术前景也各不相同。本基金将关注各细分子行业的技术水平变化及其发展趋势，重点配置整体技术水平提高较快且发展趋势良好的子行业。

(3) 个股精选策略

在细分子行业配置的基础上，本基金将定性研究方法和定量研究方法相结合，对医疗保健主题相关上市公司的投资价值进行综合评估，精选具备较强竞争优势的上市公司作为投资标的。

1) 定性分析

本基金将深入研究公司的基本面，遴选出具备核心竞争优势和长期持续增长模式的公司。本基金对上市公司的基本面的分析包括但不限于：产品和服务的竞争力、产品和服务的生命周期、研发能力、营销能力、管理能力、财务状况、治理结构、发展战略等。

2) 定量分析

本基金将对反映上市公司质量和增长潜力的成长性指标、盈利指标和估值指标等进行定量分析，以挑选具有相对优势的个股。

A、成长性指标：收入增长率、营业利润增长率和净利润增长率等；

B、盈利指标：毛利率、营业利润率、净利率、净资产收益率等；

C、估值指标：市盈率（PE）、市净率（PB）、市销率（PS）、市盈率相对盈利增长比率（PEG）、企业价值/息税前利润（EV/EBIT）、企业价值/摊销前利润（EV/EBITDA）等。

3、债券投资策略

本基金债券投资将以优化流动性管理、分散投资风险为主要目标，同时根据需要进行积极操作，以提高基金收益。本基金债券投资管理将主要采取以下策略：

（1）合理预计利率水平

对市场长期、中期和短期利率的正确预测是实现有效债券投资的基础。管理人将全面研究物价、就业、国际收支和政策变更等宏观经济运行状况，预测未来财政政策和货币政策等宏观经济政策走向，以此判断资金市场长期的供求关系变化。同时，通过具体分析货币供应量变动，M1 和 M2 增长率等因素判断中短期资金市场供求的趋势。在此基础上，管理人将对于市场利率水平的变动进行合理预测，对包括收益率曲线斜度等因素的变化进行科学预判。

（2）灵活调整组合久期

管理人将在合理预测市场利率水平的基础上，在不同的市场环境下灵活调整组合的目标久期。当预期市场利率上升时，通过增加持有短期债券等方式降低组合久期，以降低组合跌价风险；在预期市场利率下降时，通过增持长期债券等方式提高组合久期，以充分分享债券价格上升的收益。

（3）科学配置投资品种

管理人将通过研究国民经济运行状况，货币市场及资本市场资金供求关系，以及不同时期市场投资热点，分析国债、央票、金融债等不同债券种类的利差水平，评定不同债券类属的相对投资价值，确定组合资产在不同债券类属之间配置比例。

（4）谨慎选择个券

在具体券种的选择上，管理人主要通过利率趋势分析、投资人偏好分析、对收益率曲线形态变化的预期、信用评估和流动性分析等方式，合理评估不同券种

的风险收益水平。筛选出的券种一般具有流动性较好、符合目标久期、同等条件下信用质量较好或预期信用质量将得到改善、风险水平合理、有较好下行保护等特征。

4、权证投资策略

本基金将从权证标的证券基本面、权证定价合理性、权证隐含波动率等多个角度对拟投资的权证进行分析，以有利于资产增值为原则，加强风险控制，谨慎参与投资。

九、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：中证医药卫生指数×80%+中证全债指数×20%

中证医药卫生指数是中证指数有限公司编制的中证行业系列指数中的一只，该系列指数旨在反映沪深 A 股中不同行业公司股票的整体表现，将中证 800 指数 800 只样本股按行业分类标准分为 10 个行业，再以各行业全部股票作为样本编制指数，形成 10 条中证行业指数；中证全债指数是覆盖交易所债券市场和银行间债券市场两大市场国债、金融债及企业债整体走势的指数，具有较广的覆盖面，成分债券的流动性较高。

根据本基金设定的投资范围，基金管理人以 80%的中证医药卫生指数和 20%的中证全债指数构建的复合指数作为本基金的业绩比较基准，与本基金的投资风格基本一致，可以用来客观公正地衡量本基金的主动管理收益水平。

如果上述基准指数停止计算编制或更改名称，或者今后法律法规发生变化，又当市场出现更合适、更权威的比较基准，并且更接近本基金风格时，经基金托管人同意，本基金管理人在履行适当程序之后，可选用新的比较基准，并将及时公告。

十、基金的风险收益特征

本基金为股票型基金，其预期风险与预期收益高于混合型基金、债券型基金与货币市场基金，属于较高预期风险、较高预期收益的证券投资基金品种。

十一、投资组合报告

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金基金合同规定,复核了本招募说明书中的财务指标、净值表现和投资组合报告内容。

本投资组合报告所载数据截至 ~~2018~~2019 年 12 月 31 日。

1.1 ~~1~~ 报告期末基金资产组合情况

<u>序号</u>	<u>项目</u>	<u>金额(元)</u>	<u>占基金总资产的比例(%)</u>
<u>1</u>	<u>权益投资</u>	<u>2,171,523,284.01</u>	<u>90.92</u>
	<u>其中:股票</u>	<u>2,171,523,284.01</u>	<u>90.92</u>
<u>2</u>	<u>基金投资</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>3</u>	<u>固定收益投资</u>	<u>3,087,779.70</u>	<u>0.13</u>
	<u>其中:债券</u>	<u>3,087,779.70</u>	<u>0.13</u>
	<u>资产支持证券</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>4</u>	<u>贵金属投资</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>5</u>	<u>金融衍生品投资</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>6</u>	<u>买入返售金融资产</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
	<u>其中:买断式回购的买入返售金融资产</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>7</u>	<u>银行存款和结算备付金合计</u>	<u>201,285,123.36</u>	<u>8.43</u>
<u>8</u>	<u>其他资产</u>	<u>12,507,533.48</u>	<u>0.52</u>
<u>9</u>	<u>合计</u>	<u>2,388,403,720.55</u>	<u>100.00</u>

1.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

1.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

<u>代码</u>	<u>行业类别</u>	<u>公允价值(元)</u>	<u>占基金资产净值比例(%)</u>
<u>A</u>	<u>农、林、牧、渔业</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>B</u>	<u>采矿业</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>C</u>	<u>制造业</u>	<u>1,399,144,606.76</u>	<u>59.36</u>
<u>D</u>	<u>电力、热力、燃气及水生产和供应业</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>E</u>	<u>建筑业</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>F</u>	<u>批发和零售业</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>G</u>	<u>交通运输、仓储和邮政业</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>H</u>	<u>住宿和餐饮业</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
<u>I</u>	<u>信息传输、软件和信息技术服务业</u>	<u>24,451,204.51</u>	<u>1.04</u>

J	金融业	=	=
K	房地产业	=	=
L	租赁和商务服务业	=	=
M	科学研究和技术服务业	249,692,735.74	10.59
N	水利、环境和公共设施管理业	=	=
O	居民服务、修理和其他服务业	=	=
P	教育	=	=
Q	卫生和社会工作	498,234,737.00	21.14
R	文化、体育和娱乐业	=	=
S	综合	=	=
	合计	2,171,523,284.01	92.13

1.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

1.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	600276	恒瑞医药	2,213,826	193,754,051.52	8.22
2	300558	贝达药业	2,862,099	188,039,904.30	7.98
3	603658	安图生物	1,892,197	182,369,946.86	7.74
4	300015	爱尔眼科	4,543,741	179,750,393.96	7.63
5	300347	泰格医药	2,208,717	139,480,478.55	5.92
6	300759	康龙化成	2,480,347	127,837,084.38	5.42
7	603259	药明康德	1,322,743	121,851,085.16	5.17
8	688029	南微医学	686,804	110,300,722.40	4.68
9	600763	通策医疗	1,034,115	106,027,810.95	4.50
10	300725	药石科技	1,492,084	101,954,099.72	4.33

1.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	=	=
2	央行票据	=	=
3	金融债券	=	=
	其中：政策性金融债	=	=
4	企业债券	=	=
5	企业短期融资券	=	=
6	中期票据	=	=

7	可转债（可交换债）	3,087,779.70	0.13
8	同业存单	=	=
9	其他	=	=
10	合计	3,087,779.70	0.13

1.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	113538	安图转债	20,910	3,087,779.70	0.13

1.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

1.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

1.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

1.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

1.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货。

1.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未持有股指期货。

1.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

1.10.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期末未持有国债期货。

1.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

1.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货。

1.11 投资组合报告附注

1.11.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

1.11.2 基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

1.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	457,949.82
2	应收证券清算款	4,618,616.66
3	应收股利	—
4	应收利息	46,209.15
5	应收申购款	7,384,757.85
6	其他应收款	—
7	待摊费用	—
8	其他	—
9	合计	12,507,533.48

1.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

1.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	1,137,755,406.86	86.77
	其中：股票	1,137,755,406.86	86.77
2	基金投资	=	=
3	固定收益投资	=	=
	其中：债券	=	=
	资产支持证券	=	=
4	贵金属投资	=	=
5	金融衍生品投资	=	=
6	买入返售金融资产	=	=
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	=	=
7	银行存款和结算备付金合计	172,344,241.26	13.14
8	其他资产	1,102,555.12	0.08
9	合计	1,311,202,203.24	100.00

2、报告期末按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	=	=
B	采矿业	=	=

C	制造业	782,622,542.81	60.12
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	=	=
E	建筑业	=	=
F	批发和零售业	55,561,873.89	4.27
G	交通运输、仓储和邮政业	=	=
H	住宿和餐饮业	=	=
I	信息传输、软件和信息技术服务业	=	=
J	金融业	=	=
K	房地产业	=	=
L	租赁和商务服务业	=	=
M	科学研究和技术服务业	=	=
N	水利、环境和公共设施管理业	=	=
O	居民服务、修理和其他服务业	=	=
P	教育	=	=
Q	卫生和社会工作	299,570,990.16	23.01
R	文化、体育和娱乐业	=	=
S	综合	=	=
	合计	1,137,755,406.86	87.40

~~（2）报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合~~

~~本基金本报告期末持有港股通投资股票。~~

~~3、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细~~

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	600211	西藏药业	3,680,501	108,611,584.51	8.34
2	600763	通策医疗	2,177,768	103,378,646.96	7.94
3	300347	泰格医药	2,393,116	102,305,709.00	7.86
4	600276	恒瑞医药	1,917,725	101,159,993.75	7.77
5	300558	贝达药业	3,052,360	97,583,949.20	7.50
6	300015	爱尔眼科	3,569,834	93,886,634.20	7.21
7	300630	普利制药	1,442,820	63,570,649.20	4.88
8	603658	安图生物	1,294,975	63,311,327.75	4.86
9	300122	智飞生物	1,630,579	63,201,242.04	4.86
10	600436	片仔癀	691,736	59,938,924.40	4.60

4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

5、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

本基金本报告期末未持有债券。

6、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

8、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

9、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

(1) 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

~~本基金本报告期末未持有股指期货。~~

~~（2）本基金投资股指期货的投资政策~~

~~本基金本报告期末未持有股指期货。~~

~~10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明~~

~~（1）本期国债期货投资政策~~

~~本基金本报告期末未持有国债期货。~~

~~（2）报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细~~

~~本基金本报告期末未持有国债期货。~~

~~（3）本期国债期货投资评价~~

~~本基金本报告期末未持有国债期货。~~

~~11、投资组合报告附注~~

~~（1）本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。~~

~~（2）本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。~~

~~（3）其他资产构成~~

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	353,431.30
2	应收证券清算款	=
3	应收股利	=
4	应收利息	34,287.02
5	应收申购款	714,836.80
6	其他应收款	=
7	待摊费用	=
8	其他	=
9	合计	1,102,555.12

—(4) 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

—(5) 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

十二、基金的业绩

本基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。本基金合同生效日为 2015 年 2 月 10 日,基金业绩数据截至 2019 年 12 月 31 日。

一、本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值 增长率①	份额净值 增长率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较 基准收益 率标准差 ④	①—③	②—④
2015 年 2 月 10 日-2015 年 12 月 31 日	23.54%	2.98%	31.78%	2.17%	-8.24%	0.81%
2016 年 1 月 1 日-2016 年 12 月 31 日	-14.38%	2.00%	-8.96%	1.32%	-5.42%	0.68%
2017 年 1 月 1 日-2017 年 12 月 31 日	-3.45%	0.98%	10.91%	0.62%	-14.36%	0.36%
2018 年 1 月 1 日-2018 年 12 月 31 日	-14.41%	2.03%	-19.58%	1.35%	5.17%	0.68%
2019 年 1 月 1 日-2019 年 12 月 31 日	79.53%	1.54%	25.10%	1.13%	54.43%	0.41%
基金成立至 2019 年 12 月 31 日	56.93%	1.99%	33.86%	1.39%	23.07%	0.60%

二、自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

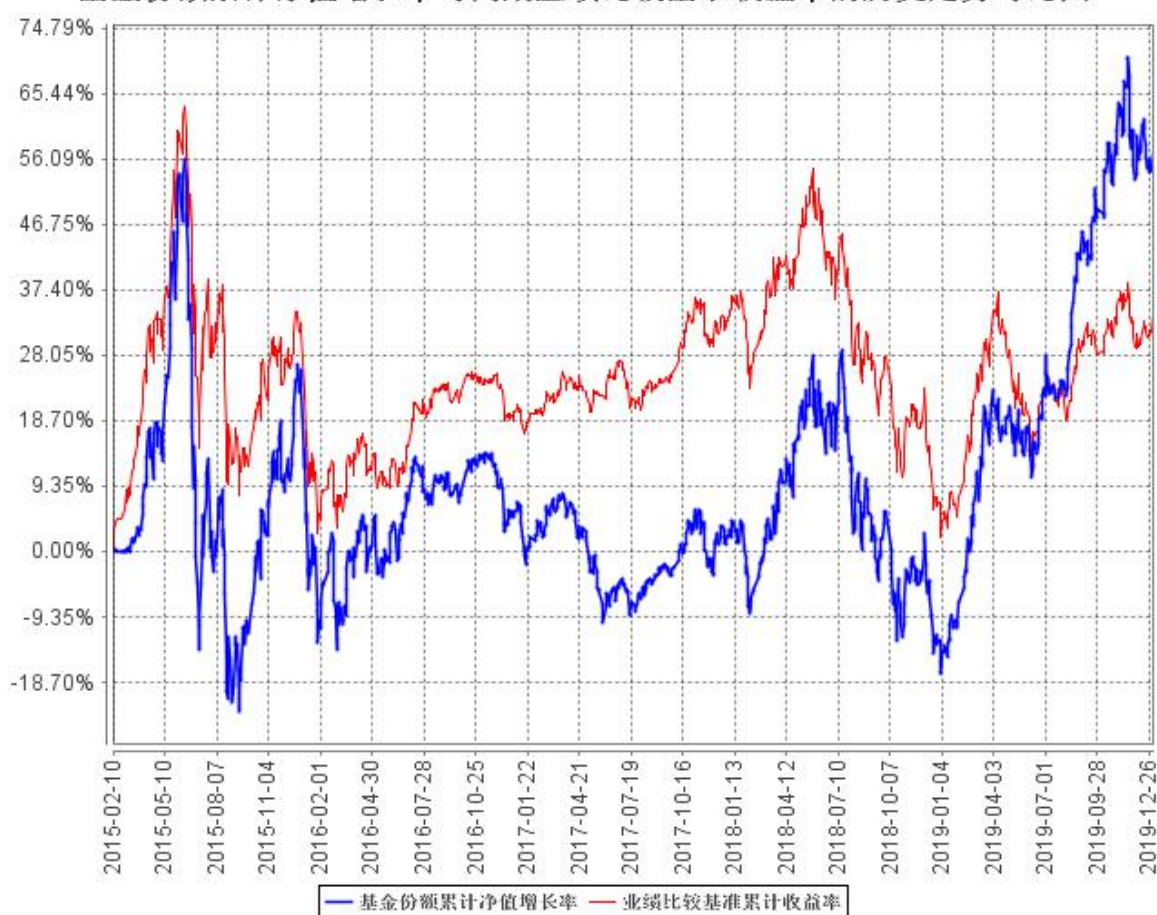
农银汇理医疗保健主题股票型证券投资基金

累计份额净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

(2015年2月10日至2019年12月31日)

基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为80%-95%，其中投资于医疗保健行业股票的比例不低于非现金基金资产的80%，权证投资占基金资产净值的比例为0%-3%，现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。若法律法规的相关规定发生变更或监管机构允许，本基金管理人在履行适当程序后，可对上述资产配置比例进行调整。本基金建仓期为基金合同生效日（2015年2月10日）起六个月，建仓期满时，本基金各项投资比例已达到基金合同规定的投资比例。

基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



本基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。本基金合同生效日为2015年2月10日,基金业绩数据截至2018年12月31日。

一、本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值 增长率①	份额净值 增长率标 准差②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较 基准收益 率标准差 ④	①-③	②-④
2015年2月 10日-2015年 12月31日	23.54%	2.98%	31.78%	2.17%	-8.24%	0.81%
2016年1月1 日-2016年12 月31日	-14.38%	2.00%	-8.96%	1.32%	-5.42%	0.68%
2017年1月1 日-2017年12 月31日	-3.45%	0.98%	10.91%	0.62%	-14.36%	0.36%
2018年1月1 日-2018年12 月31日	-14.41%	2.03%	-19.58%	1.35%	5.17%	0.68%
基金成立至 2018年12月 31日	-12.59%	2.09%	7.01%	1.45%	-19.60%	0.64%

二、自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收 益率变动的比较

农银汇理医疗保健主题股票型证券投资基金

累计份额净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

—(2015年2月10日至2018年12月31日)—

基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为80%-95%，其中投资于医疗保健行业股票的比例不低于非现金基金资产的80%，权证投资占基金资产净值的比例为0%-3%，现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。若法律法规的相关规定发生变更或监管机构允许，本基金管理人在履行适当程序后，可对上述资产配置比例进行调整。—本基金建仓期为基金合同生效日—(2015年2月10日)起六个月，建仓期满时，本基金各项投资比例已达到基金合同规定的投资比例。—

十三、费用概览

(一) 与基金运作有关的费用

1、与基金运作有关费用种类

- (1) 基金管理人的管理费；
- (2) 基金托管人的托管费；
- (3) 《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；

(4) 《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、仲裁费和诉讼费；

(5) 基金份额持有人大会费用；

(6) 基金的证券交易费用；

(7) 基金的银行汇划费用；

(8) 基金的开户费用、账户维护费用；

(9) 按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

2、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

(1) 基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 1.5% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H=E \times 1.5\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等，支付日期顺延至最近可支付日支付。

(2) 基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H=E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等，支付日期顺延至最近可支付日支付。

上述“一、基金费用的种类中第3—9项费用”，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

3、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

- （1）基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；
- （2）基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- （3）《基金合同》生效前的相关费用；
- （4）其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

4、基金管理费和基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人可协商酌情降低基金管理费和基金托管费，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。

基金管理人必须最迟于新的费率实施日2日前在指定媒介上刊登公告。

（二）与基金销售有关的费用

1、本基金的申购费率如下：

申购金额（含申购费）	申购费率
M<50 万	1.5%
50≤M<100 万	1.0%
100≤M<500 万	0.8%
M≥500 万	1000 元/笔

2、本基金的赎回费率如下：

持有时间	赎回费率	赎回费计入基金财产比例
T<7 天	1.5%	100%
7 天≤T<30 天	0.75%	100%
30 天≤T<3 个月	0.5%	75%
3 个月≤T<6 个月	0.5%	50%
6 个月≤T<1 年	0.5%	25%
1 年≤T<2 年	0.25%	25%

T≥2 年	0	0
-------	---	---

注 1：就赎回费率的计算而言，3 个月指 90 日，6 个月指 180 日，1 年指 365 日，2 年指 730 日，以此类推。

注 2：上述持有期是指在注册登记系统内，投资者持有基金份额的连续期限。

后端费率：本基金采用前端收费，条件成熟时也将为客户提供后端收费的选择。

3、基金份额净值的计算公式为：基金份额净值=基金资产净值总额/基金份额总数。基金份额净值的计算保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T 日的基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。

4、基金申购份额的计算

本基金的申购金额包括申购费用和净申购金额。申购价格以申购当日（T 日）的基金份额净值为基准。申购的有效份额单位为份。申购份额计算结果按照四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。

计算公式：

净申购金额=申购金额/（1+申购费率）

申购费用=申购金额-净申购金额

申购份额=净申购金额/T 日基金份额净值

对于适用固定金额申购费的申购：净申购金额=申购金额-申购费用

例二：假定 T 日本基金的份额净值为 1.2000 元，三笔申购金额分别为 1 万元、50 万元和 200 万元，则各笔申购负担的申购费用和获得的该基金份额计算如下：

	申购1	申购2	申购3
申购金额（元，A）	10,000	500,000	2,000,000
适用申购费率（B）	1.50%	1.00%	0.80%
净申购金额（C=A/（1+B））	9,852.22	495,049.50	1,984,126.98
申购费用（D=A-C）	147.78	4,950.50	15,873.02
申购份额（E=C/1.2000）	8,210.18	412,541.25	1,653,439.15

5、基金赎回金额的计算

采用“份额赎回”方式，赎回价格以赎回当日（T 日）的基金份额净值为基准进行计算，赎回金额以人民币元为单位，赎回金额计算结果按照四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。

计算公式：

赎回总金额=赎回份额×T 日基金份额净值

赎回费用=赎回份额×T 日基金份额净值×赎回费率

净赎回金额=赎回份额×T 日基金份额净值-赎回费用

例三：假定某投资人在 T 日赎回 10,000 份，其在认购/申购时已交纳认购/申购费用，该日该基金份额净值为 1.2500 元，持有年限长于 30 日但不足 1 年，则其获得的赎回金额计算如下：

赎回费用=1.2500×10,000×0.5%=62.50 元

赎回金额=1.2500×10,000-62.5=12,437.50 元

6、申购费用由申购基金份额的投资人承担，不列入基金财产。

7、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对持续持有期少于 30 日的投资人收取的赎回费，将全额计入基金财产；对持续持有期长于 30 日但少于 3 个月的投资人收取的赎回费，将不低于赎回费总额的 75%计入基金财产；对持续持有期长于 3 个月但少于 6 个月的投资人收取的赎回费，将不低于赎回费总额的 50%计入基金财产；对持续持有期长于 6 个月的投资人，将不低于赎回费总额的 25%归入基金财产。未计入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。

8、本基金暂不采用摆动定价机制。

9、基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

10、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划，针对投资人定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，按相关监管部门要求履行必要手续后，基金管理人可以适当调低基金销售费率。

（三）基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的要求，结合基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对 ~~2018~~2019 年 ~~9~~3 月 ~~22~~26 日刊登的本基金招募说明书进行了更新，更新的主要内容如下：

（一）重要提示部分

更新招募说明书所载内容的截止日及有关财务数据和净值表现的截止日。

（二）第三部分“基金管理人”

对“主要人员情况”部分进行了更新。

（三）第四部分“基金托管人”

对基金托管人基本情况进行了更新。

（四）第五部分“相关服务机构”

对基金相关服务机构进行了更新。

（五）第十四部分“基金的投资”

“投资组合报告”更新为截止至~~2018~~2019年12月31日的的数据。

（六）第十五部分“基金的业绩”

“基金的业绩”更新为截止至~~2018~~2019年12月31日的的数据。

农银汇理基金管理有限公司

2020年3月9日 ~~2019年3月~~

~~26日~~